

**ANALISIS MODEL *CAMEL* UNTUK MENGUKUR  
TINGKAT KESEHATAN BANK  
(Studi Empiris Pada Bank Go Publik Tahun 2004-2005)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

**ANITA SUGESTI NINGTYAS**  
***B 200 030 058***

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2007**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS MODEL *CAMEL* UNTUK MENGUKUR TINGKAT KESEHATAN  
BANK (Studi Empiris Pada Bank Go Publik Tahun 2004-2005)**

Yang ditulis oleh:

Nama : Anita Sugesti Ningtyas

NIM : B 200030058

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Mei 2007

Pembimbing Utama

( Drs. Suyatmin, SE, M.Si, Ak )

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

( Drs. H. syamsudin, MM )

# MOTTO

Sholatlal kamu sebelum kamu disholatkan

Berdoalah kamu sebelum kamu didoakan

Tidak ada sesuatu yang sulit bagi orang-orang yang serius

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

Barang siapa memudahkan kesulitan saudaranya niscaya

Allah SWT akan memudahkan jalannya kesurga

Sahabat adalah dia yang menghampiri ketika

seluruh dunia menjauh

Love will find you if you try

# PERSEMBAHAN

Karya kecilku ini kupersembahkan untuk :

~ Bapak dan Ibu

~ Adekku

~ Sobat-sobatku

~ Almamaterku

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa sholawat serta salam kita haturkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, semoga kita mendapat syafa'atnya di Yaumul Akhir.

Penyusunan skripsi dengan judul “Analisis *CAMEL* Untuk Memprediksi Tingkat Kesehatan Bank (Studi Empiris Pada Bank *Go Public* tahun 2004-2005)“. Ini merupakan tugas akhir penulis dalam menyelesaikan program studi strata satu pada Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini penulis tidak lepas dari bantuan, dorongan dan dukung dari berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis dengan kerendahan hati menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Setiadji, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Banu Witono, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Pembimbing Akademik yang selama ini selalu memberi arahan-arahan dengan sabar dan bijak.
4. Bapak Zulfikar, SE, M.Si, Ak, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi.

5. Bapak Drs. Suyatmin, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah mendidik dan memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Bapak dan Ibuku tercinta yang tiada henti-hentinya memberikan nasehat, pengorbanan, bimbingan, kesabaran serta kasih sayang dan do'a yang selalu mengiringi langkahku.
8. Adekku sayang ayo belajar jangan main aja ya!!!!
9. Minie and Ndaru makasih ya udah menampung semua jurhatanku, maaf yo kalo aku ngebosenin. Ayo pren *Love will find you if you try*.
10. Nietha n the genk : Nopa (miss panik yang selalu menemaniku), Dian (bebek gokilku makasih ya semua kegokilanmu), Yeni (oyo dandan ae dik), Ratric (teman kecilku ayo berjuang bareng), Sriyono (makasih yo informasi aa'ku). Teman-teman yang udah meninggalkan aku: Deby (mbake nietha yang sweet), Cha-Cha (makasih ya Cha dah sering kasih solusi buat aku), Dewi (rumahmu jauh betul), Ninik (tega kamu ninggalin aku).
11. Teman-temanku kelas B 2003: Tutik n the genk (Yeni, Chotifah, Yani, Ari), Rowi n the genk (David, Nendra, Hanggita, Andri, Fa'i), Riana n

the genk, Tyas n the genk, dan semua teman-temanku makasih ya atas kebersamaan kalian.

12. H'ny ak yang buat hidupku jadi campur-campur, makasih ya udah jadi inspirasiku n KSiH aku semangat akhirnya aku selesai juga.

13. Mas Slametku makasih ya dah jadi team ribut kalo my computer lagi ngambek.

14. Mas Amrik matur nuwun ya

15. dik Vegaku yang udah nganter aku kemana-mana disaat panas maupun hujan makasih ya, tngang ae ak rajin service.

16. Almamaterku yang telah mengenalkanku pada teman-teman yang kini menjadi sahabat-sahabat baikku.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu penulis selalu terbuka untuk menerima kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

*Wassallamuallaikum Wr. Wb.*

Surakarta, Mei 2007

Penulis

Anita Sugesti Ningtyas

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
ABSTRAKSI.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian. ....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Pembahasan.....	6
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengantar .....	7
B. Perbankan di Indonesia.....	8
C. Tinjauan Tentang Laporan Keuangan.....	14
D. Bentuk-bentuk Laporan Keuangan.....	16
E. Tinjauan Tentang Kesehatan Bank.....	22



	F. Faktor Yang Menurunkan Tingkat Kesehatan Bank .....	34
	G. Tinjauan penelitian Sebelumnya .....	34
BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis Penelitian.....	36
	B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	36
	C. Data dan Sumber Data.....	37
	D. Metode Analisis Data.....	37
	E. Alat Analisis Data.....	38
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
	A. Deskripsi Sampel.....	46
	B. Deskripsi Data.....	47
	C. Analisis Kesehatan Perbankan.....	48
	D. Pembahasan .....	55
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan .....	61
	B. Saran .....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

1. Tabel IV.1 Daftar Sampel .....	47
2. Tabel IV.2 Data Kinerja Keuangan .....	47
3. Tabel IV.3 Data Kinerja Keuangan .....	48
4. Tabel IV.4 Rasio CAR (2004) .....	49
5. Tabel IV.5 Rasio CAR (2005) .....	49
6. Tabel IV.6 Rasio KAP (2004) .....	50
7. Tabel IV.7 Rasio KAP (2005) .....	50
8. Tabel IV.8 Rasio ROA (2004) .....	51
9. Tabel IV.9 Rasio ROA (2005) .....	51
10. Tabel IV.10 Rasio BOPO (2004) .....	52
11. Tabel IV.11 Rasio BOPO (2005) .....	52
12. Tabel IV.12 Rasio CASH (2004) .....	53
13. Tabel IV.13 Rasio CASH (2005) .....	53
14. Tabel IV.14 Rasio LDR (2004) .....	54
15. Tabel IV.15 Rasio LDR (2005) .....	54
16. Tabel IV.16 Rata-rata Rasio dan NK Kesehatan Perbankan.....	55
17. Tabel IV.17 Penilaian Kesehatan Perbankan.....	56
18. Tabel IV.18 Nilai Akhir .....	59

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Data Kinerja Keuangan

Lampiran 2 Data Rasio dan Standar Kesehatan Keuangan Perbankan

Lampiran 3 Data Standar Penilaian Kesehatan Keuangan Perbankan

## ABSTRAKSI

Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya. Kesehatan suatu bank merupakan kepentingan semua pihak, baik pemilik dan pengelola bank, masyarakat pengguna bank maupun Bank Indonesia selaku pengawas dan pembina bank. Penilaian tingkat kesehatan bank dimaksudkan untuk mendorong agar semua bank berlomba semaksimal mungkin melakukan perbaikan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengukur tingkat kesehatan bank pada sektor perbankan *go public* yang diukur dengan rasio CAMEL pada tahun 2004-2005. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini dipilih berdasarkan *Purposive Sampling* dengan beberapa kriteria diantaranya adalah perusahaan perbankan yang masuk dalam 50 perusahaan teraktif berdasarkan nilai perdagangan saham selama tahun 2004 – 2005. Antara lain Bank Danamon, Bank NISP, Bank LIPPO, BRI, BCA, Bank Mandiri, Bank Buana Indonesia, Bank NIAGA, Bank PAN Indonesia, BII. Dalam penelitian ini menggunakan alat analisa berupa rasio CAEL yaitu *Capital, Asset, Earning* dan *Liquidity*.

Hasil penelitian menunjukkan berdasarkan kriteria tersebut hasil total nilai rasio CAEL untuk seluruh bank sampel memperlihatkan bank yang masuk kategori sehat adalah Bank BCA, Bank Danamon, Bank BRI, Bank Mandiri, BII, bank LIPPO dan Bank PAN Indonesia. Masuk kategori cukup sehat adalah Bank Buana, masuk kategori kurang sehat adalah Bank NISP, dan masuk kategori tidak sehat adalah Bank Niaga.

Kata kunci: Tingkat Kesehatan Bank, Rasio *CAMEL*, *CAEL*